



AVRAMAR

## Πολιτική Διαγνωστικού Ελέγχου Επιχειρηματικού Εταίρου

<b>Έκδοση</b>	<b>1</b>
<b>Ημερομηνία Έκδοσης</b>	Νοέμβριος 2020
<b>Έναρξη Ισχύος</b>	Νοέμβριος 2020
<b>Επόμενη Αναθεώρηση</b>	Νοέμβριος 2023
<b>Ταξινόμηση</b>	Δημόσια
<b>Κύριος</b>	Προϊστάμενος Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης  Ο Κύριος της Πολιτικής είναι υπεύθυνος για την περιοδική αναθεώρηση και ενημέρωση αυτής της Πολιτικής, ώστε να αντικατοπτρίζει τις κανονιστικές, βέλτιστης πρακτικής και επιχειρηματικές εξελίξεις.
<b>Υπεύθυνος Έγκρισης</b>	



**AVRAMAR**

## Περίληψη Πολιτικής

Ο σκοπός της παρούσας Πολιτικής είναι να καθορίσει τις ελάχιστες προσδοκίες για τον Διαγνωστικό Έλεγχο Επιχειρηματικών Εταίρων. Διαγνωστικός Έλεγχος είναι η διαδικασία που πραγματοποιείται για την εκτίμηση του κινδύνου με τη συλλογή, ανάλυση, διαχείριση και παρακολούθηση πληροφοριών σχετικά με έναν πιθανό Επιχειρηματικό Εταίρο. Ο διαγνωστικός Έλεγχος περιλαμβάνει τον έλεγχο της νομιμότητας και του ιστορικού των Επιχειρηματικών Εταίρων πριν τη σύναψη μιας επιχειρηματικής σχέσης και την παρακολούθηση του Επιχειρηματικού Εταίρου καθ' όλη τη διάρκεια της σχέσης.

Ορισμένοι νόμοι κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς καθιστούν το κύριο συμβαλλόμενο μέρος ή τη μητρική υπεύθυνη για τη συμπεριφορά ενός αντιπροσώπου. Στο νομικό πλαίσιο, ο «αντιπρόσωπος» ερμηνεύεται ευρέως και μπορεί να περιλαμβάνει διαφορετικούς τύπους Επιχειρηματικών Εταίρων, π.χ. θυγατρικές, εκτελωνιστές, μεταφορείς εμπορευμάτων, συμβούλους κ.λπ. Αυτή η νομική ευθύνη για τη συμπεριφορά ενός άλλου μπορεί να οδηγήσει σε επιβολή προστίμων, απώλεια των απαραίτητων αδειών λειτουργίας, περιορισμούς στις κρατικές συμβάσεις (αποκλεισμός) και άλλες νομικές κυρώσεις. Επιπλέον, η συμπεριφορά ενός Επιχειρηματικού Εταίρου μπορεί να επηρεάσει (θετικά ή αρνητικά) τη φήμη κάποιου. Για τη διαχείριση αυτών των δεοντολογικών και νομικών κινδύνων που σχετίζονται με τον Επιχειρηματικό Εταίρο, ο Όμιλος θα διεξάγει τον δέοντα, με βάση τον κίνδυνο Διαγνωστικό Έλεγχο.

Επιπλέον, οι κανονισμοί για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας ενδέχεται να απαιτούν τη διενέργεια διαγνωστικού ελέγχου στους πελάτες για να εντοπίσουν και να μετριάσουν τους κινδύνους Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (AML/CTF) και, όπου ενδείκνυται, αναφορές στις αρμόδιες αρχές ύποπτων συναλλαγών.

Οι Επιχειρηματικοί Εταίροι περιλαμβάνουν οποιοδήποτε μέρος (δηλαδή, φυσικό ή νομικό πρόσωπο) με το οποίο ο Όμιλος ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, στο οποίο αποδίδει κεφάλαια ή από το οποίο λαμβάνει κεφάλαια. Η παρούσα Πολιτική στοχεύει στη διευκόλυνση της διαχείρισης ηθικών και νομικών κινδύνων που θέτουν οι Εταίροι στον Όμιλο. Αυτοί οι κίνδυνοι διαφοροποιούνται από εμπορικούς, λειτουργικούς ή άλλους κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν λόγω της σχέσης και που υπόκεινται σε διαχείριση μέσω άλλων διαδικασιών, π.χ., εφοδιαστική αλυσίδα και προμήθειες. Παρ' όλα αυτά, η διαδικασία Διαγνωστικού Ελέγχου μπορεί (και μερικές φορές πρέπει) να ενσωματωθεί σε ήδη υπάρχουσες διαδικασίες.

Όπως ορίζεται στην παρούσα Πολιτική, κάθε Επιχειρηματικός Εταίρος θα πρέπει να υπόκειται σε κατάλληλο Διαγνωστικό Έλεγχο βάσει κινδύνου. Το κατάλληλο επίπεδο Διαγνωστικού Ελέγχου πρέπει να καθορίζεται από κάθε Τμήμα/Τομέα ή Εταιρεία για να αντικατοπτρίζει τις συγκεκριμένες ανάγκες του, τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, τις σχέσεις του και τους τύπους των Επιχειρηματικών Εταίρων. Η παρούσα Πολιτική έχει σχεδιαστεί για να παρέχει καθοδήγηση αντί να καθορίζει συγκεκριμένη συμπεριφορά. Σε όλη την παρούσα Πολιτική, ως «πρέπει» νοείται η αναμενόμενη ή προτιμώμενη συμπεριφορά ή αποτέλεσμα, παρά την υποχρεωτική συμπεριφορά. Οι επικεφαλίδες στην παρούσα Πολιτική είναι ενδεικτικές και δεν δημιουργούν οι ίδιες μια υποχρέωση. Η παρούσα Πολιτική περιλαμβάνει δείγματα εγγράφων που μπορεί να είναι χρήσιμα στην ανάπτυξη μιας κατάλληλης διαδικασίας ή στην ενίσχυση μιας υπάρχουσας διαδικασίας. Αυτά τα δείγματα εγγράφων δεν απαιτείται να χρησιμοποιηθούν αλλά προορίζονται ως καθοδήγηση για να βοηθήσουν στην ανάπτυξη διαδικασίας για την ικανοποίηση αυτής της Πολιτικής.

Η παρούσα Πολιτική στοχεύει στην:

(1) Ταυτοποίηση Επιχειρηματικών Εταίρων · (2) Αξιολόγηση των εμπορικών αναγκών (δεν καλύπτονται από την παρούσα Πολιτική). (3) Εκτίμηση Κινδύνου · (4) Διαγνωστικό Έλεγχο βάσει

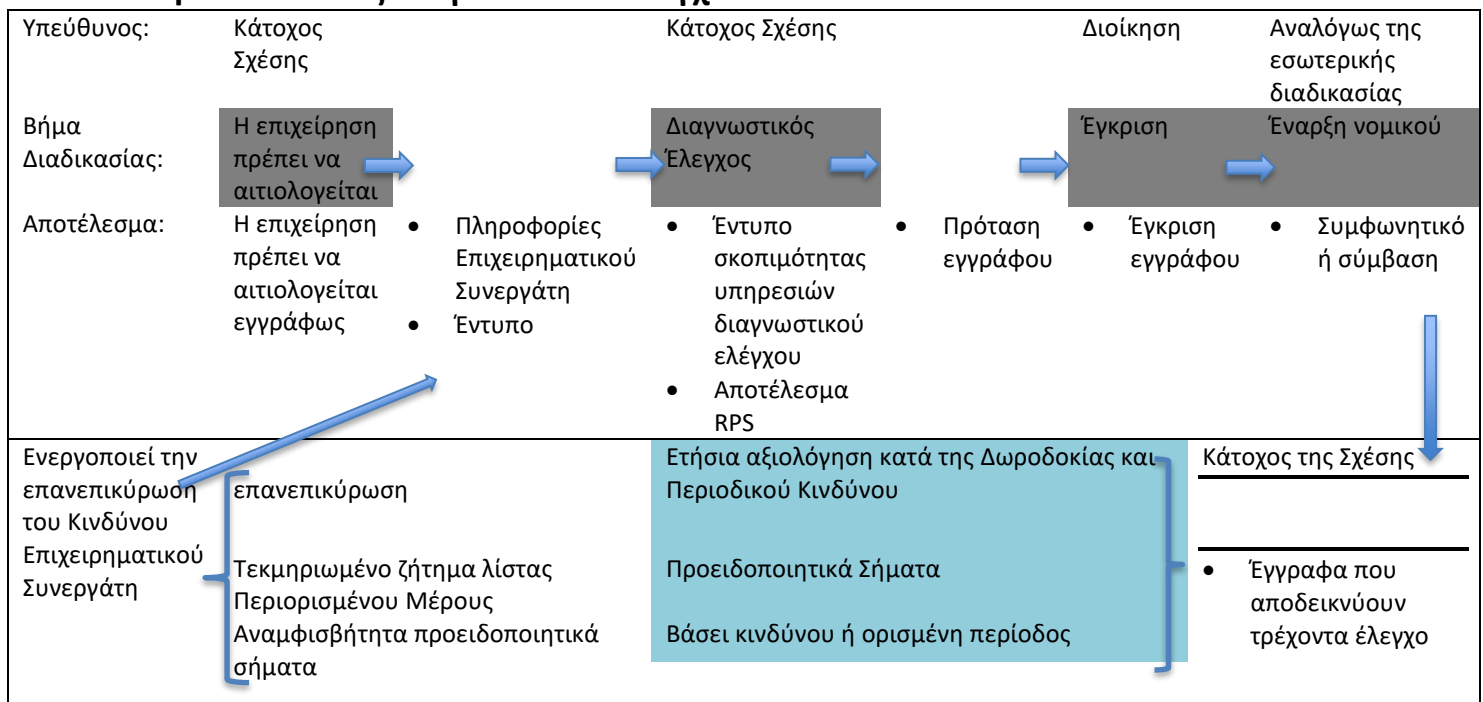


## AVRAMAR

κινδύνου · (5) Επίσημη Δέσμευση (6) Παρακολούθηση. (7) Έλεγχο · (8) Επανεπικύρωση. (9) Τήρηση αρχείων

Η παρούσα Πολιτική πρόκειται να χρησιμοποιηθεί σε συνδυασμό με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου και οποιεσδήποτε άλλες σχετικές πολιτικές του Ομίλου ή τοπικές πολιτικές.

### Ροή Διαδικασίας Διαγνωστικού Ελέγχου:





**AVRAMAR**

## **Εφαρμογή & Συνέπειες**

Η παρούσα Πολιτική ισχύει για το Όμιλο και το Προσωπικό του Ομίλου. Το Προσωπικό του Ομίλου συμφωνεί να τηρεί τη δέσμευση του Ομίλου να κάνει ό,τι είναι σωστό και να ακολουθήσει αυτήν την Πολιτική και τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου. Το Προσωπικό του Ομίλου που δεν τηρεί αυτή τη δέσμευση θέτει το ίδιο, τους συναδέλφους του και τον Όμιλο σε κίνδυνο προστίμων, κυρώσεων, βλάβης της φήμης και προσωπικά μπορεί να υποβληθεί σε πειθαρχικές ενέργειες, έως και την απώλεια απασχόλησης. Ο Όμιλος διατηρεί το δικαίωμα, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, να αποκαλύπτει πληροφορίες σχετικά με παραβιάσεις του νόμου στις αρμόδιες αρχές. Οποιοδήποτε Προσωπικό του Ομίλου που έχει παραβεί τους ισχύοντες νόμους ενδέχεται να ευθύνεται προσωπικά για κυρώσεις ή πρόστιμα ή μπορεί να τιμωρηθεί με φυλάκιση.

Μια Εταιρεία του Ομίλου μπορεί να καθορίσει πρότυπα που είναι αυστηρότερα από αυτήν την Πολιτική. Τυχόν εξαιρέσεις ή αποκλίσεις από αυτήν την Πολιτική πρέπει να υποβάλλονται στο Γραφείο Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης.

### **Οι Ευθύνες σας:**

- Ακολουθήστε τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς
- Κατανοείστε και συμμορφωθείτε με τις απαιτήσεις αυτής της Πολιτικής, του Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου, άλλων Πολιτικών του Ομίλου και τυχόν πολιτικών ή διαδικασιών Τμήματος/Τομέα ή Περιουσιακών στοιχείων σε σχέση με την παρούσα Πολιτική
- Επιδείξτε ηθική, ακεραιότητα και υπευθυνότητα ανά πάσα στιγμή και περιμένετε το ίδιο από άλλους
- Ολοκληρώστε την ανατεθείσα εκπαίδευση που σχετίζεται με αυτήν την Πολιτική
- Υποστηρίξτε τη δέσμευσή μας να κάνουμε πάντα το σωστό
- Η ηγεσία θα παρέχει τους κατάλληλους πόρους και υποστήριξη για να εξασφαλίσει την επιτυχή εφαρμογή αυτής της Πολιτικής

### **Ερωτήσεις & Αναφορές Παραβάσεων:**

Αναφέρετε με καλή πίστη οποιοσδήποτε ερωτήσεις, ανησυχίες ή οποιοσδήποτε γνωστές ή πιθανές παραβιάσεις αυτής της Πολιτικής στον προϊστάμενό σας ή σε άλλη εσωτερική διαχείριση ή στο Γραφείο Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης.

Τα αντίποινα για αναφορά καλή τη πίστει δεν επιτρέπονται. Το Προσωπικό του Ομίλου που επιδίδεται σε αντίποινα υπόκειται σε πειθαρχική κύρωση.



**AVRAMAR**

## **Απαιτήσεις Πολιτικής**

Τα παρακάτω βήματα θα σας βοηθήσουν να διασφαλίσετε ότι ο Όμιλος επιλέγει Εταίρους που αντικατοπτρίζουν τις αξίες του και διατηρεί την ακεραιότητα και τη φήμη του.

Τα βασικά βήματα είναι:

- Γραπτή διαδικασία για την προσέλκυση Εταίρων που προσδιορίζουν τους κατόχους της διαδικασίας.
- Τεκμηριωμένος Διαγνωστικός Έλεγχος βάσει κινδύνου.
- Επίσημη δέσμευση με κάθε Επιχειρηματικό Εταίρο (π.χ. σύμβαση).
- Οικονομικοί έλεγχοι για να διασφαλιστεί ότι οι πληρωμές λαμβάνονται από ή πραγματοποιούνται στον δεσμευμένο Επιχειρηματικό Εταίρο και ότι οι πληρωμές κερδίζονται και είναι νόμιμες.

Η ηγεσία έχει την ευθύνη να διασφαλίσει ότι διεξάγεται ο κατάλληλος διαγνωστικός έλεγχος βάσει κινδύνου. Η ηγεσία θα διασφαλίσει ότι οι απαιτήσεις αυτής της Πολιτικής αντικατοπτρίζονται σε βασικές λειτουργικές διαδικασίες, θα ορίζει κυριότητα και θα εκχωρεί κατάλληλους πόρους. Επιπλέον, η Ηγεσία πρέπει να διασφαλίζει μια κουλτούρα συμμόρφωσης και αποτελεσματικών ελέγχων και να κοινοποιεί τις σοβαρές συνέπειες της μη συμμόρφωσης στο Προσωπικό του Ομίλου.

### **1. Προσδιορίστε τους Επιχειρηματικούς σας Εταίρους**

Το πρώτο βήμα είναι κάθε Τμήμα / Τομέας ή Εταιρεία να προσδιορίσει ποιοι είναι οι Επιχειρηματικοί του Εταίροι. Για καθοδήγηση, οι Εταίροι εμπίπτουν γενικά σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- Αντιπρόσωπος: Ένα άτομο ή οργανισμός εξουσιοδοτημένος να ενεργεί για λογαριασμό ή εκ μέρους ή για να εκπροσωπεί με άλλον τρόπο, έναν άλλο οργανισμό για την προώθηση των επιχειρηματικών του συμφερόντων. Οι αντιπρόσωποι επεξεργασίας βοηθούν στη διοικητική επεξεργασία, π.χ. θεωρήσεις visa, άδειες και εξουσιοδοτήσεις.
- Ανάδοχος: Ο ανάδοχος είναι ένα μη ελεγχόμενο άτομο ή οργανισμός που παρέχει αγαθά ή υπηρεσίες βάσει σύμβασης. Ένας υπεργολάβος είναι ένα άτομο ή οργανισμός που προσλαμβάνεται από έναν ανάδοχο για να εκτελέσει μια συγκεκριμένη εργασία ως μέρος του συνολικού έργου.
- Σύμβουλος: Ένα άτομο ή οργανισμός που παρέχει μια υπηρεσία ή συμβουλή ή εκπροσωπεί έναν οργανισμό ενώπιον άλλου ατόμου, επιχείρησης ή / και κυβερνητικού υπαλλήλου.
- Πελάτης: Ο παραλήπτης ενός αγορασμένου προϊόντος, υπηρεσίας ή ιδέας. Οι πελάτες γενικά κατηγοριοποιούνται σε δύο τύπους:
  - Ενδιάμεσος πελάτης: ένας έμπορος που αγοράζει για μεταπώληση. ή
  - Τελικός πελάτης: αυτός που με τη σειρά του δεν μεταπωλεί αυτό που αγοράστηκε αλλά είναι ο τελικός χρήστης
- Διανομέας: Ένα άτομο ή οργανισμός που αγοράζει από μια άλλη αποθήκη οργανισμού και μεταπωλεί σε εμπόρους λιανικής ή απευθείας σε τελικούς χρήστες.
- Εταίρος: Παρακάτω περιγράφονται διάφοροι τύποι εταίρων. Αυτή είναι μια ενδεικτική λίστα:



## AVRAMAR

- Εταίρος Κοινοπραξίας: Ένα άτομο ή οργανισμός που έχει συνάψει μια επιχειρηματική συμφωνία με άλλο άτομο ή οργανισμό (και ενδεχομένως άλλα μέρη) για τη σύσταση μιας νέας επιχειρηματικής οντότητας.
- Εταίρος Σύμπραξης: Ένα άτομο ή οργανισμός που συγκεντρώνει τους πόρους του με έναν άλλο οργανισμό (και πιθανώς άλλα μέρη) για να επιτύχει έναν κοινό στόχο. Σε μια σύμπραξη, κάθε συμμετέχων διατηρεί το ξεχωριστό νομικό καθεστώς του.
- Προμηθευτής / Έμπορος: Ένα άτομο ή οργανισμός που παρέχει αγαθά, υπηρεσίες ή λειτουργική υποστήριξη (π.χ. επικοινωνίες, διακίνηση εμπορευμάτων, αποθήκευση και υπηρεσίες επεξεργασίας) σε άλλον οργανισμό.
- Στόχος Σ&Α: Μια οντότητα που αποτελεί στόχο συγχώνευσης ή απόκτησης.

### 2. Αιτιολόγηση Επιχειρηματικού Εταίρου

Η διαδικασία αιτιολόγησης των Επιχειρηματικών Εταίρων δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής αυτής της Πολιτικής. Παρ' όλα αυτά, είναι σημαντικό να το αναφέρουμε, γιατί είναι το βήμα που ενεργοποιεί την ανάγκη διεξαγωγής της Διαγνωστικού Ελέγχου. Η εμπορική αιτιολόγηση γενικά θα εκτιμήσει, για παράδειγμα, εάν ένας συγκεκριμένος Επιχειρηματικός Εταίρος πληροί μια επιχειρηματική ανάγκη, έχει τα προσόντα, δεν είναι άσκοπα περιττός και είναι οικονομικά υγιής. Ο Κάτοχος Σχέσης πρέπει να ακολουθήσει τη διαδικασία που εφαρμόζεται στη σχετική Εταιρεία ή Τμήμα / Τομέα για να δικαιολογήσει την εμπορική ανάγκη και να λάβει οποιαδήποτε απαιτούμενη έγκριση για έναν προτεινόμενο Επιχειρηματικό Εταίρο.

Ένα δείγμα Εντύπου Αιτιολόγησης Επιχειρηματικού Εταίρου (Παράρτημα 2) το οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί εάν δεν εφαρμόζονται ήδη άλλες διαδικασίες στο Τμήμα / Τομέα ή Εταιρεία σχετικά με την αιτιολόγηση του Επιχειρηματικού Εταίρου.

Μόλις διαπιστωθεί η εμπορική ανάγκη για έναν Επιχειρηματικό Εταίρο, ξεκινά η διαδικασία του Διαγνωστικού Ελέγχου.

### 3. Αξιολόγηση Κινδύνου

Κάθε Τμήμα / Τομέας ή Εταιρεία πρέπει να εκτιμήσει το επίπεδο κινδύνου που ενέχει κάθε σχέση με Επιχειρηματικό Εταίρο. Η εκτίμηση κινδύνου προτείνει το κατάλληλο επίπεδο Διαγνωστικού Ελέγχου που πρέπει να διεξαχθεί. Παρακάτω παρατίθεται ένας γενικός οδηγός για τον κίνδυνο Επιχειρηματικού Εταίρου:



Πελάτης

Προμηθευτής Σύμβουλος /  
Έμπορος Σύμβουλος

Διανομέας

Αντιπρόσωπος

Εταίρος

Στόχος  
Σ&Α

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



**AVRAMAR**

Λάβετε υπόψη ότι ένας πελάτης, ο οποίος δηλώνεται ως χαμηλός κίνδυνος παραπάνω, μπορεί ωστόσο να ενέχει σημαντικό κίνδυνο σε ορισμένες περιπτώσεις, π.χ. εάν αυτός ο πελάτης βρίσκεται σε χώρα στην οποία έχουν επιβληθεί κυρώσεις.

Στο άλλο άκρο του φάσματος, ένας εταίρος κοινοπραξίας μπορεί να μην είναι πάντα υψηλός κίνδυνος, π.χ. εάν αυτός ο Επιχειρηματικός Εταίρος είναι μια γνωστή εταιρεία, με γνωστή καλή φήμη, και γνωστά υψηλά επίπεδα ακεραιότητας και εσωτερικά πρότυπα. Υπάρχει απαραίτητως ένα στοιχείο υποκειμενικότητας στη διαδικασία και, επομένως, ευελιξία στον τρόπο με τον οποίο κάθε Τμήμα / Τομέας ή Εταιρεία επηρεάζει την εφαρμογή της παρούσας πολιτικής.

**Η βασική απαίτηση της παρούσας Πολιτικής είναι ο Όμιλος να γνωρίζει τους Επιχειρηματικούς Εταίρους του και να αισθάνεται άνετα ότι δεν θα παρουσιάζουν αδικαιολόγητο ή παράλογο νομικό, εμπορικό κίνδυνο ή κίνδυνο για τη φήμη.**

#### **4. Διαγνωστικός Έλεγχος**

##### **α. Διαγνωστικός Έλεγχος Γενικού Κινδύνου**

Μόλις προσδιοριστεί το επίπεδο κινδύνου, πρέπει να πραγματοποιηθεί ένας κατάλληλος Διαγνωστικός Έλεγχος βασισμένος στον κίνδυνο. Οι Επιχειρηματικοί Εταίροι που υπάρχουν κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος αυτής της Πολιτικής δεν χρειάζεται να υποβληθούν άμεσα σε διαδικασία Διαγνωστικού Ελέγχου, αλλά πρέπει να συμπεριληφθούν σε ένα σχέδιο εφαρμογής που περιλαμβάνει το Διαγνωστικό Έλεγχο εντός καθορισμένου χρονικού διαστήματος, από την ανανέωση της σύμβασης ή με κάποιο άλλο μέσο ή ώθηση. Ο Κάτοχος Σχέσης Επιχειρηματικού Εταίρου είναι υπεύθυνος για τη διασφάλιση της διεξαγωγής του κατάλληλου Διαγνωστικού Ελέγχου βάσει κινδύνου και για τη διαχείριση της διαδικασίας Διαγνωστικού Ελέγχου.

Υπάρχουν γενικά τρία επίπεδα Διαγνωστικού Ελέγχου: χαμηλός, μεσαίος και υψηλός. Το παρακάτω γράφημα περιγράφει κάθε επίπεδο Διαγνωστικού Ελέγχου με πολύ ευρείς όρους. Κάθε διαδοχικό επίπεδο περιλαμβάνει τα προηγούμενα βήματα:

##### **Βασικό / Χαμηλό**

- Περιορισμένος έλεγχος του μέρους
- Βασική συλλογή πληροφοριών εταιρείας
- Πιστοποίηση κατά της δωροδοκίας

##### **Μεσαίο**

- Προφίλ και ιστορικό της Εταιρείας
- Έρευνα Διαδικτύου και μέσων
- Έρευνα δημόσιων αρχείων

##### **Υψηλό**

- Αρχεία δικαστικών διαφορών και ποινικό μητρώο
- Χρηματοοικονομική αξιολόγηση
- Πηγές πληροφοριών συνέντευξης





**AVRAMAR**

■ **Επιτόπιες Επισκέψεις**

Ένα δείγμα Εντύπου Πληροφοριών Επιχειρηματικού Εταίρου (Παράρτημα 3), περιλαμβάνει πιστοποίηση κατά της δωροδοκίας. Αυτό το έντυπο μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη συλλογή πληροφοριών που είναι απαραίτητες για τον βασικό Διαγνωστικό Έλεγχο Επιχειρηματικού Εταίρου. Κάθε Τμήμα / Τομέας ή Εταιρεία μπορεί να υιοθετήσει μια διαδικασία ή / και ένα έντυπο κατάλληλο για την επιχείρησή τους, αλλά θα πρέπει να αντικατοπτρίζει τις βασικές αρχές του δείγματος που παρατίθενται στο Παράρτημα 3. Για Επιχειρηματικούς Εταίρους χαμηλού κινδύνου, οι βασικές πληροφορίες, καθώς και ο έλεγχος περιορισμένων μερών, ο οποίος αποτελεί απαίτηση της Διεθνούς Πολιτικής Εμπορικών Ελέγχων, μπορεί να είναι επαρκής Διαγνωστικό Έλεγχος.

Οι Επιχειρηματικοί Εταίροι υψηλότερου (μεσαίου ή υψηλού) κινδύνου απαιτούν μεγαλύτερο έλεγχο. Το Παράρτημα 4 είναι ένα δείγμα Εντύπου Πρόσθετου Ελέγχου Επιχειρηματικού Εταίρου, το οποίο συμπληρώνει το Έντυπο Πληροφοριών Επιχειρηματικού Εταίρου. Το Έντυπο Πρόσθετου Ελέγχου (ή παρόμοιο έντυπο ή διαδικασία) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη συλλογή, εκτός από βασικές πληροφορίες, πιο λεπτομερών πληροφοριών από έναν υποψήφιο Επιχειρηματικό Εταίρο. Οι πρόσθετες πληροφορίες θα βοηθήσουν το Τμήμα / Τομέα ή την Εταιρεία να αξιολογήσει και να διαχειριστεί τον κίνδυνο του Επιχειρηματικού Εταίρου.

**Θυμηθείτε: όσο υψηλότερος είναι ο κίνδυνος, τόσο μεγαλύτερος πρέπει να είναι ο έλεγχος.**

Υψηλότερα επίπεδα Διαγνωστικού Ελέγχου μπορούν να εκτελεστούν από τον Κάτοχο Σχέσης, το Τμήμα / Τομέα ή την Εταιρεία ή να ανατεθούν σε εξωτερικό πάροχο ειδικών υπηρεσιών που έχει συνάψει Βασική Συμφωνία Παροχής Υπηρεσιών με αρκετούς παρόχους υπηρεσιών Διαγνωστικού Ελέγχου. Ανατρέξτε στο Γραφείο Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης για μια σύνοψη των παρόχων υπηρεσιών και των παρεχόμενων υπηρεσιών.

**Είναι πολύ σημαντικό να ληφθεί υπόψη ο χρόνος που απαιτείται για να διεξαχθεί ο Διαγνωστικός Έλεγχος στο επιχειρηματικό σχέδιο. Η έλλειψη χρόνου δεν αποτελεί δικαιολογία για τη μη διεξαγωγή κατάλληλου Διαγνωστικού Ελέγχου.**

Για Επιχειρηματικούς Εταίρους μεσαίου και υψηλού κινδύνου, όταν ο απαραίτητος, Διαγνωστικός Έλεγχος βάσει κινδύνου είναι πλήρης, ένα κατάλληλο άτομο (π.χ. Νομικός Σύμβουλος ή αντιπρόσωπος) εντός του Τμήματος / Τομέα ή της Εταιρείας θα πρέπει να επανεξετάσει τα αποτελέσματα του Διαγνωστικού Ελέγχου, να παρέχει συστάσεις και / ή προϋποθέσεις και ολοκληρώσει τον Διαγνωστικό Έλεγχο. Για να διατηρηθεί η ακεραιότητα της διαδικασίας και ο διαχωρισμός των καθηκόντων, ο Διαγνωστικός Έλεγχος πρέπει να εγκριθεί από κάποιον άλλο εκτός από τον Κάτοχο Σχέσης.

Εάν κάποια άλλη Εταιρεία ή Τμήμα/Τομέας έχει πραγματοποιήσει Διαγνωστικό Έλεγχο σε έναν συγκεκριμένο Επιχειρηματικό Εταίρο, δεν είναι απαραίτητο ούτε αναμένεται από την παρούσα Πολιτική να επαναληφθεί Διαγνωστικός Έλεγχος, υπό την προϋπόθεση ότι ο προηγούμενος Διαγνωστικός Έλεγχος είναι διαθέσιμος στην Εταιρεία ή το Τμήμα / Τομέα που επιδιώκει να συμπράξει σχέση με τον Επιχειρηματικό Εταίρο και ο Διαγνωστικός Έλεγχος που έχει ήδη πραγματοποιηθεί είναι κατάλληλος και βασίζεται στον κίνδυνο για την επακόλουθη σχέση και δεν είναι άνω των 12 μηνών.





**AVRAMAR**

**β. Διαγνωστικός Έλεγχος για Καταπολέμηση Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (AML/CTF)**

Ο κατάλληλος Διαγνωστικός Έλεγχος που βασίζεται σε κίνδυνο μπορεί επίσης να περιλαμβάνει την αξιολόγηση του κινδύνου για Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας. Απαγορεύεται αυστηρά στο Προσωπικό του Ομίλου να συμμετέχει ή / και να διευκολύνει τη Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας. Για το σκοπό αυτό, καμία Εταιρεία του Ομίλου ή Τμήμα / Τομέας δεν θα ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα με ανώνυμη ή πλασματική εταιρεία ή με οποιονδήποτε Επιχειρηματικό Εταίρο με ασαφή ταυτοποίηση ή επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Ο Διαγνωστικός Έλεγχος που βασίζεται στον κίνδυνο Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας για έναν Επιχειρηματικό Εταίρο μπορεί να περιλαμβάνει τα ακόλουθα βήματα, τα οποία παρέχονται μόνο για καθοδήγηση και επεξηγηματικούς σκοπούς και δεν προορίζονται να καθορίσουν υποχρεωτικές απαιτήσεις. Ούτε η λίστα πρέπει να θεωρείται εξαντλητική:

- Γνωρίστε και επαληθεύστε την πραγματική ταυτότητα των Επιχειρηματικών Εταίρων χρησιμοποιώντας αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, έγγραφα, δεδομένα ή πληροφορίες
- Προσδιορίστε και επαληθεύστε τους πραγματικούς κατόχους Επιχειρηματικών Εταίρων, συμπεριλαμβανομένων των δομών ιδιοκτησίας και ελέγχου
- Να είστε εξοικειωμένοι με τη φύση των δραστηριοτήτων του Επιχειρηματικού Εταίρου
- Προσδιορίστε την πηγή ή τη χρήση κεφαλαίων
- Προσδιορίστε τα Πολιτικώς Εκθειμένα Πρόσωπα σε μια Συναλλαγή ή Σχέση
- Διερευνήστε και μετριάστε, όπου είναι δυνατόν, τα προειδοποιητικά σημάδια (μια λίστα με προειδοποιητικά σημάδια Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας είναι διαθέσιμη στο Παράρτημα 5 της παρούσας Πολιτικής)
- Ζητήστε από Επιχειρηματικούς Εταίρους υψηλού κινδύνου να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες για την προστασία από τη Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας

**Οποιοσδήποτε ερωτήσεις σχετικά με το διαγνωστικό έλεγχο περί Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, τα προειδοποιητικά σημάδια, τις απαιτήσεις αναφοράς, τον μετριασμό του κινδύνου ή οποιοδήποτε άλλο θέμα Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας θα πρέπει να απευθύνονται στο Γραφείο Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης.**



**AVRAMAR**

## **5. Προειδοποιητικά Σημάδια**

Καθ' όλη τη διαδικασία του Διαγνωστικού Ελέγχου, το Προσωπικό του Ομίλου πρέπει να γνωρίζει τα προειδοποιητικά σημάδια. Η παρουσία προειδοποιητικού σημαδιού δεν αποτελεί απαγόρευση της σχέσης ή Επιχειρηματικού Εταίρου. Αντίθετα, ένα προειδοποιητικό σημάδι μπορεί να προσφέρει μια πρόταση ή ένδειξη ότι ο πρόσθετος Διαγνωστικός Έλεγχος ή/και ο μετριάσμος του κινδύνου (π.χ., όροι συμβολαίου, δηλώσεις, εγγυήσεις κ.λπ.) μπορεί να είναι καλή πρακτική. Ένας κατάλογος πιθανών προειδοποιητικών σημάτων Διαγνωστικού Ελέγχου παρέχεται στο Παράρτημα 6. Αυτός ο κατάλογος είναι επεξηγηματικός και δεν προορίζεται να είναι περιεκτικός. Απαιτείται επίσης καλή κρίση. Τυχόν προειδοποιητικά σημάδια που εντοπίζονται κατά τη διάρκεια της διαδικασίας του Διαγνωστικού Ελέγχου θα πρέπει να μετριάσσουν ή να επιλυθούν πριν από τη συνεργασία με τον Επιχειρηματικό Εταίρο.

## **6. Επίσημη Δέσμευση**

Με την επιτυχή ολοκλήρωση του κατάλληλου, βασισμένου στον κίνδυνο Διαγνωστικού Ελέγχου, η σχέση με τον Επιχειρηματικό Εταίρο θα πρέπει να επισημοποιηθεί. Κανονικά, αυτό θα έχει τη μορφή μιας σύμβασης ή άλλης νομικά δεσμευτικής συμφωνίας, π.χ. εντολή αγοράς.

Κατά την επισημοποίηση της ρύθμισης, πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

- **Θητεία:** Οι Επιχειρηματικοί Εταίροι χαμηλού κινδύνου μπορεί να έχουν μεγαλύτερη θητεία από τους Επιχειρηματικούς Εταίρους μεσαίου και υψηλού κινδύνου. Συμβάσεις αορίστου διαρκείας (δηλαδή, συμβάσεις που ανανεώνονται αυτόματα για αόριστες περιόδους) δεν προτιμώνται.
- **Πεδίο εργασίας και παραδοτέα:** Να είστε συγκεκριμένοι και να συνδέετε τις πληρωμές με παραδοτέα.
- **Διατύπωση:** Ο Κάτοχος Σχέσης πρέπει να συνεργάζεται στενά με τον Νομικό Σύμβουλο για να διασφαλίζει ότι οι σχετικές ρήτρες και οι κατάλληλες διατάξεις περιλαμβάνονται στην επίσημη δέσμευση. Αυτές οι ρήτρες και οι διατάξεις μπορεί να αποτελούν μέρος ενός προτύπου τυποποιημένης σύμβασης στο Τμήμα / Τομέα ή Εταιρεία.

## **7. Παρακολούθηση**

Η διαδικασία Διαγνωστικού Ελέγχου δεν τελειώνει με την επισημοποίηση της σχέσης του Επιχειρηματικού Εταίρου. Οι Επιχειρηματικοί Εταίροι συνεχίζουν να παρουσιάζουν κίνδυνο καθ' όλη τη διάρκεια της σχέσης. Επομένως, είναι σημαντικό για τον Κάτοχο Σχέσης να παρακολουθεί συνεχώς τη σχέση του Επιχειρηματικού Εταίρου. Καθώς συμβαίνουν αλλαγές στη σχέση, μπορεί να είναι επιθυμητή μια νέα εκτίμηση κινδύνου και / ή πρόσθετος ή επαναλαμβανόμενος Διαγνωστικός Έλεγχος. Οι υφιστάμενοι Επιχειρηματικοί Εταίροι, μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας Πολιτικής, θα πρέπει να υπόκεινται σε παρακολούθηση ακόμη και αν δεν έχουν υποβληθεί σε Διαγνωστικό Έλεγχο.

Οι αλλαγές στη σχέση που ενδέχεται να προκαλέσουν νέο ή εκ νέου Διαγνωστικό Έλεγχο μπορεί να περιλαμβάνουν μια αλλαγή:

- Στην κατάσταση της γεωγραφίας: από μια χώρα στην οποία δεν έχουν επιβληθεί κυρώσεις σε μια χώρα στην οποία έχουν επιβληθεί κυρώσεις ή αντίστροφα.
- Στο μέγεθος ή πεδίο εφαρμογής της σχέσης.



## AVRAMAR

- Στο είδος σχέσης, π.χ. από πελάτη σε προμηθευτή, από σύμβουλο σε εταίρο κοινοπραξίας κ.λπ.
- Στην κυριότητα και / ή έλεγχο του Επιχειρηματικού Εταίρου.
- Στις αρνητικές αναφορές μέσωσων.
- Στην κοινοποίηση της έρευνας.
- Στον περιορισμό, άρνηση, απαγόρευση, κ.λπ. καταχώρησης σε λίστα μερών

### 8. Έλεγχος

Εάν η σχέση Επιχειρηματικού Εταίρου περιλαμβάνει δικαιώματα ελέγχου, είναι σημαντικό να ασκήσετε αυτά τα δικαιώματα. Καθιερώστε ένα κατάλληλο πρόγραμμα ελέγχου για Επιχειρηματικούς Εταίρους για τακτικούς ελέγχους και εναύσματα για μη τακτικούς ελέγχους, π.χ. ασυνήθιστες πληρωμές που λαμβάνονται ή ζητούνται, ασυνήθιστες εντολές, μια ανεξήγητη αύξηση ή μείωση της δραστηριότητας κτλ.

### 9. Επανεπικύρωση

Ο Τομέας/Τμήμα ή Εταιρεία θα πρέπει να επανεπικυρώνει οποιονδήποτε Επιχειρηματικό Εταίρο τουλάχιστον κάθε 36 μήνες, ακόμη και αν η διάρκεια της σύμβασης είναι μεγαλύτερη, ή νωρίτερα ανάλογα με άλλους παράγοντες, π.χ. κίνδυνο, σχέση, επιχειρηματικές πρακτικές κ.λπ. Βλέπε Ενότητα 8 πιο πάνω.

### 10. Τήρηση Αρχείων

Η παρούσα Πολιτική απαιτεί την τεκμηρίωση της διαδικασίας Διαγνωστικού Ελέγχου και την τήρηση σχετικών αρχείων για την περίοδο που ορίζεται στην πολιτική ή πρακτική διατήρησης αρχείων του Τμήματος / Τομέα ή της Εταιρείας.



**AVRAMAR**

## Ορισμοί

Σε όλη την παρούσα Πολιτική, οι ορισμένοι όροι παρατίθενται με κεφαλαία γράμματα και έχουν τις ακόλουθες έννοιες:

Όρος	Ορισμός
<b>Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες</b>	Ένα σύνολο διαδικασιών, νόμων ή κανονισμών που έχουν σχεδιαστεί για να σταματήσουν την πρακτική της νομιμοποίησης (δηλαδή, ξέπλυμα) κεφαλαίων που αποκτώνται με παράνομα μέσα.
<b>Εταιρεία:</b> <b>Επιχειρηματικός Εταίρος:</b>	Οποιαδήποτε εταιρεία ή επιχείρηση εντός του Ομίλου Περιλαμβάνει οποιοδήποτε μέρος (δηλαδή, φυσικό πρόσωπο ή νομική οντότητα) με το οποίο ο Όμιλος δραστηριοποιείται, στο οποίο αποδίδει κεφάλαια ή από το οποίο λαμβάνει χρήματα, συμπεριλαμβανομένων (αλλά χωρίς περιορισμό) πελατών, προμηθευτών, πωλητών, συμβούλων, εργολάβων, διανομέων, αντιπροσώπων, συνεργατών και στόχων συγχωνεύσεων και εξαγορών
<b>Καταπολέμηση Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (CTF):</b>	Τακτικές, τεχνικές και στρατηγικές που έχουν σχεδιαστεί για να περιορίζουν τις πηγές και την πρόσβαση των τρομοκρατών σε χρηματοδότηση.
<b>Τομέας / Τμήμα:</b> <b>Διαγνωστικός Έλεγχος</b>	Μια επιχειρηματική ή εταιρική λειτουργία Η διαδικασία που πραγματοποιείται για την εκτίμηση του κινδύνου με τη συλλογή, ανάλυση, διαχείριση και παρακολούθηση πληροφοριών σχετικά με έναν πιθανό Επιχειρηματικό Εταίρο.
<b>Γραφείο Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης</b> <b>Πολιτική (-ές) Ομίλου</b>	Το Γραφείο Δεοντολογίας & Συμμόρφωσης ή σχετική λειτουργία δεοντολογίας και συμμόρφωσης Εταιρείας Οποιαδήποτε πολιτική που ισχύει για τον Όμιλο. Οι Πολιτικές του Ομίλου δεν περιλαμβάνουν τις πολιτικές που εφαρμόζονται μόνο σε ένα περιορισμένο σύνολο Προσωπικού του Ομίλου, παραδείγματος χάριν, μια πολιτική που ισχύει μόνο για ένα συγκεκριμένο Τμήμα/Τομέα ή Εταιρεία μέσα στον Όμιλο.
<b>Ηγεσία:</b>	Ο Διευθύνων Σύμβουλος ή ισοδύναμος του Ομίλου, ένας επικεφαλής του Τομέα ή του Τμήματος ή, σε κάθε περίπτωση, ένας διορισμένος εκπρόσωπος
<b>Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες:</b>	Η διαδικασία που χρησιμοποιούν οι εγκληματίες για να νομιμοποιήσουν τα έσοδα που αποκτώνται από παράνομη δραστηριότητα. Τα χρήματα «ξεπλένονται» περνώντας από νόμιμες επιχειρήσεις και κρύβεται η φύση της χρηματοοικονομικής συναλλαγής και η πηγή, η προέλευση ή / και ο κάτοχος των κεφαλαίων.



**AVRAMAR**

<b>Όμιλος:</b>	Avramar , οποιαδήποτε οντότητα, λειτουργία ή επένδυση που ελέγχεται από ή / και οποιαδήποτε οντότητα, λειτουργία ή επένδυση που υιοθετεί τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου
<b>Προσωπικό Ομίλου:</b>	Όλα τα άτομα που εργάζονται άμεσα ή αντιπροσωπεύουν τον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένων διευθυντών, υπαλλήλων, συμβούλων και μακροχρόνιων εργολάβων του Ομίλου
<b>Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο (PEP):</b>	<p>Άτομα που αναλαμβάνουν ή έχουν αναλάβει εξέχοντα δημόσια λειτουργήματα και τα άμεσα μέλη της οικογένειάς τους και πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες τους. Πρόκειται για ανώτερα ξένα πολιτικά πρόσωπα, όπως:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Τρέχον ή πρώην:<ul style="list-style-type: none"><li>○ Ανώτερος υπάλληλος στον εκτελεστικό, νομοθετικό, διοικητικό, στρατιωτικό ή δικαστικό κλάδο μιας ξένης κυβέρνησης (ανεξάρτητα από το αν είναι εκλεγμένος).</li><li>○ Ανώτερος αξιωματούχος μεγάλου εξωτερικού πολιτικού κόμματος</li><li>○ Ανώτερο στέλεχος εμπορικής επιχείρησης που ανήκει σε ξένη κυβέρνηση</li></ul></li><li>▪ Μια εταιρεία, επιχείρηση ή άλλη οντότητα που έχει συσταθεί από ή προς όφελος οποιουδήποτε από τα παραπάνω</li><li>▪ Ένα άμεσο οικογενειακό μέλος (συμπεριλαμβανομένων των συζύγων, των γονέων, των αδελφών, των παιδιών και των γονέων και των αδελφών των συζύγων) από οποιοδήποτε από τα παραπάνω φυσικά πρόσωπα.</li><li>▪ Ένα πρόσωπο που είναι ευρέως και δημόσια γνωστό (ή είναι πραγματικά γνωστό) ότι είναι στενός συνεργάτης οποιουδήποτε από τα παραπάνω φυσικά πρόσωπα</li></ul>
<b>Κάτοχος Σχέσης:</b>	Το άτομο εντός του Τμήματος/Τομέα ή Εταιρείας που είναι υπεύθυνο για τη διαμόρφωση και τη διαχείριση της σχέσης με τον Επιχειρηματικό Εταίρο.
<b>Περιορισμένο Μέρος(-η):</b>	Οποιοδήποτε συμβαλλόμενο μέρος (είτε νομικό είτε φυσικό πρόσωπο) που υπόκειται σε εμπορικούς ελέγχους, κυρώσεις, εμπάργκο, απόρριψη συμβαλλόμενου μέρους ή



**AVRAMAR**

	άλλους εμπορικούς περιορισμούς είτε μεμονωμένα είτε λόγω του ότι είναι κάτοικος, εγκατεστημένο, ενσωματωμένο ή ευρισκόμενο σε χώρα που υπόκειται σε τέτοιους περιορισμούς.
<b>Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας:</b>	Οικονομική υποστήριξη τρομοκρατών ή εκείνων που ενθαρρύνουν, σχεδιάζουν ή συμμετέχουν σε δραστηριότητες που σχετίζονται με την τρομοκρατία.

### Στοιχεία επικοινωνίας Γραφείου Δεοντολογίας & Συμμόρφωσης

Αριθμός Τηλεφώνου (Ισπανία): +34 607 907 477

Φαξ: + 34 964 586 321

E-mail: [ethics@avramar.eu](mailto:ethics@avramar.eu)



**AVRAMAR**

## Παράρτημα 2

### Δείγμα Εντύπου Αιτιολόγησης Επιχειρηματικού Εταίρου

[Λογότυπο Τμήματος / Τομέα / Εταιρείας]

ΕΝΤΥΠΟ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΟΥ							
1	Όνομα του Επιχειρηματικού Εταίρου						
2	Λήψη και συμπλήρωση του Εντύπου Πληροφοριών Επιχειρηματικού Εταίρου: (παρακαλούμε σημειώστε)						
3	Έχοντας διαβάσει το Έντυπο Πληροφοριών του Επιχειρηματικού Εταίρου, υπάρχει κάτι που εγείρει ανησυχία για τον Επιχειρηματικό Εταίρο; Εάν ναι, εξηγήστε.						
4	Αποτελέσματα «Ελέγχου Περιορισμένου Μέρους»:						
5	Φύση Επιχειρηματικού Εταίρου						
	Αντιπρόσωπος		Διανομέας		Ανάδοχος		Σύμβουλος
	Εταίρος		Πελάτης		Προμηθευτής / Έμπορος		Άλλο (διευκρινίστε):
6	Πρόκειται για: Νέα Σύμβαση Υφιστάμενο Επιχειρηματικό Εταίρο						
7	Ποιος είναι ο σκοπός αυτής της δράσης;						
	Νέος Επιχειρηματικός Εταίρος						
	Ανανέωση (παρέχετε τα ακόλουθα για την υπάρχουσα σύμβαση):						
	Αριθ. Πρωτοκόλλου:		Έναρξη Ισχύος:		Ημερομηνία Λήξης:		
	Τροποποίηση / πρόσθετη σύμβαση: (περιγράψτε)						
<b>*** Σημείωση ***</b>							
<b>Τυχόν αντίγραφο του παρόντος εγγράφου ενδέχεται να μην είναι το έγγραφο που ισχύει αυτήν τη στιγμή. Η τρέχουσα έκδοση είναι διαθέσιμη από το Γραφείο Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης. Το παρόν δείγμα Εντύπου Αιτιολόγησης Επιχειρηματικού Εταίρου προορίζεται να βοηθήσει τα Τμήματα / Τομείς και Εταιρείες να αναπτύξουν το δικό τους Έντυπο Επιχειρηματικής Αιτιολόγησης Σύμφωνα με την Πολιτική Διαγνωστικού Ελέγχου Επιχειρηματικού Εταίρου του Ομίλου και τις Διαδικασίες Τμήματος/ Τομέα / Εταιρείας, αυτό το έντυπο θα χρησιμοποιηθεί για την ενημέρωση</b>							
8	Ποιο είναι το πεδίο εφαρμογής της σχέσης; (περιγράψτε τη φύση της προτεινόμενης σχέσης)						
9	Εξηγήστε την εμπορική ανάγκη για τον Επιχειρηματικό Εταίρο:						
10	Ο Επιχειρηματικός Εταίρος έχει την οικονομική ευρωστία να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του βάσει της πιθανής σχέσης;						





## AVRAMAR

11	Πώς μάθαμε για τον Επιχειρηματικό Εταίρο; (εάν προτάθηκε, προσδιορίστε το άτομο / εταιρεία αναφοράς)
----	--

**Ο Κάτοχος Σχέσης πρέπει να προετοιμάσει την αιτιολόγηση του Επιχειρηματικού Εταίρου. Η αιτιολόγηση πρέπει να εγκριθεί από τον κατάλληλο, εξουσιοδοτημένο ηγέτη του Τμήματος / Τομέα ή Εταιρείας.**

**Για να διατηρηθεί η ακεραιότητα της διαδικασίας και ο διαχωρισμός των καθηκόντων, μια εμπορική δικαιολόγηση πρέπει να εγκριθεί από κάποιον άλλο εκτός από τον Κάτοχο Σχέσης και μάλιστα κάποιον που θα είναι ανώτερος από αυτόν.**

12	Ποια άλλα μέρη θεωρήθηκαν υποψήφια; (παρακαλούμε παραθέστε και αναφέρετε γιατί δεν επιλέχθηκαν)			
13	Επιλέχθηκε αυτός ο Επιχειρηματικός Εταίρος ως αποτέλεσμα μιας διαγωνιστικής διαδικασίας;			
	<table border="1"><tr><td>Ναι</td><td>Όχι</td><td>Μη εφαρμοστέα διάταξη</td></tr></table>	Ναι	Όχι	Μη εφαρμοστέα διάταξη
Ναι	Όχι	Μη εφαρμοστέα διάταξη		
14	Γιατί επιλέχθηκε αυτός ο Επιχειρηματικός Εταίρος;			
15	Ποια μοναδικά προσόντα, εμπειρία ή χαρακτηριστικά φέρνει ο Εταίρος στη σχέση;			
16	Ποια είναι η προτεινόμενη διάρκεια της σχέσης με τον Επιχειρηματικό Εταίρο; (παραθέστε τη χρονική περίοδο και υποδείξτε τη λογική)			
17	Σε ποιες χώρες θα πραγματοποιηθεί η σχέση με τον Επιχειρηματικό Εταίρο;			
18	Σε ποια βάση θα ληφθεί/παρασχεθεί το κόστος / χρέωση στον Επιχειρηματικό Εταίρο;			
19	Είναι το προτεινόμενο κόστος / τέλος υψηλότερο από το πρότυπο της αγοράς; (παρακαλούμε εξηγήστε)			
20	Εάν ο Επιχειρηματικός Εταίρος είναι Προμηθευτής, είναι πιστοποιημένος με ISO 9001 (ή ισοδύναμο αναγνωρισμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας); Εάν όχι, διαθέτει σύστημα διαχείρισης ποιότητας;			
21	Υπάρχουν άλλες σχετικές πληροφορίες που ενδέχεται να επηρεάσουν την απόφαση σύναψης σχέσης με τον Επιχειρηματικό Εταίρο;			



**AVRAMAR**

Η εφαρμογή δικαιολογεί πλήρως τους προτεινόμενους Βασικούς Όρους. Οι απαντήσεις είναι πλήρεις και ακριβείς εξ' όσων γνωρίζω. Κατανοώ ότι **[Εισάγετε Τμήμα/Τομέα/Εταιρεία]** θα βασιστεί στις παραπάνω πληροφορίες για να καθορίσει εάν θα συνάψει μια συμφωνία Σχέσης με τον Επιχειρηματικό Εταίρο και ότι τυχόν ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες που παρέχονται ενδέχεται να οδηγήσουν σε πειθαρχική κύρωση.

**Υποβάλλεται από τον Κάτοχο Σχέσης:**

Ημερομηνία: \_\_ Υπογραφή: \_\_\_\_\_ Όνομα: \_\_\_\_\_ Τίτλος: \_

**Εγκρίθηκε από 1:**

Ημερομηνία: \_\_ Υπογραφή: \_\_\_\_\_ Όνομα: \_\_\_\_\_ Τίτλος:



**AVRAMAR**

### Παράρτημα 3

#### Δείγμα Εντύπου Πληροφοριών Επιχειρηματικού Εταίρου

[Λογότυπο Τμήματος / Τομέα / Εταιρείας]

#### Διαγνωστικός Έλεγχος Επιχειρηματικού Εταίρου

#### Έντυπο Πληροφοριών

#### ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΟΥ

Όνομα εταιρείας ή ιδιώτη (αναφέρεται εδώ ως **Επιχειρηματικός Εταίρος**) (Σημείωση: Αυτό είναι το μέρος με το οποίο διαμορφώνεται η σχέση):

Διεύθυνση:

Ημερομηνία Σύστασης: Τόπος καταχώρησης:

Ιστοσελίδα:

Όνομα Υπευθύνου Επικοινωνίας: Ιδιότητα:

Εταιρικό Τηλέφωνο: Κινητό τηλέφωνο: Φαξ:

Διεύθυνση Ηλεκτρονικού Ταχυδρομείου:

Τύπος Επιχείρησης:  Ατομική Επιχείρηση  Προσωπική Εταιρεία  Ανώνυμη Εταιρεία

Φυσικό Πρόσωπο  Άλλο (διευκρινίστε):

Επιχειρηματική Σχέση με την Εταιρεία XXXXXX:  Αντιπρόσωπος  Διανομέας  Ανάδοχος

Σύμβουλος  Προμηθευτής / Έμπορος  Πελάτης  Άλλο (προσδιορίστε):

Μητρική Εταιρεία (εάν υπάρχει):

Καταγράψτε όλες τις δικαιοδοσίες εντός των οποίων ή με τις οποίες ο Επιχειρηματικός Εταίρος συνεργάζεται:

Η εφαρμογή δικαιολογεί πλήρως τους προτεινόμενους Βασικούς Όρους. Οι απαντήσεις είναι πλήρεις και ακριβείς εξ' όσων γνωρίζω. Κατανοώ ότι [Εισάγετε Τμήμα/Τομέα/Εταιρεία] θα βασιστεί στις παραπάνω πληροφορίες για να καθορίσει εάν θα συνάψει μια συμφωνία Σχέσης με τον Επιχειρηματικό Εταίρο και ότι τυχόν ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες που παρέχονται ενδέχεται να οδηγήσουν σε πειθαρχική κύρωση.

Υποβάλλεται από τον Κάτοχο Σχέσης:

Αριθμός Μητρώου της Εταιρείας (εάν υπάρχει).

\*\*\*ΑΠΑΙΤΕΙΤΑΙ: Επισυνάψτε αντίγραφο του εταιρικού πιστοποιητικού σύστασης / εμπορικής άδειας (εάν υπάρχει) \*\*\*

Όνομα Πραγματικού Δικαιούχου	Εθνικότητα	%Κυριότητα (συμπεριλάβετε όλους τους Πραγματικούς Δικαιούχους)	Αρ. Διαβατηρίου



**AVRAMAR**


<b>Όνομα Προϊσταμένου</b>	<b>Εθνικότητα</b>	<b>Θέση</b>	<b>Αρ. Διαβατηρίου</b>

<b>Προηγούμενη (-α) Επωνυμία (-ες) Επιχειρηματικού Εταίρου/ άλλες επωνυμίες με τις οποίες ο Εταίρος συνεργάζεται:</b>	<b>Ημερομηνία αλλαγής επωνυμίας (εάν ισχύει)</b>



AVRAMAR

## ΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ & ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Είναι κάποιος ιδιοκτήτης, σύμβουλος, στέλεχος ή υπάλληλος του Επιχειρηματικού Εταίρου πρώην υπάλληλος της εταιρείας **XXXXXX (του Ομίλου ή οποιασδήποτε από τις Εταιρείες του Ομίλου)**; Ή κάποιος από τους συνεργάτες τους;

Εάν "Ναι", συμπληρώστε το Όνομα, την Εταιρεία ή το Τμήμα / Τομέα, τον τίτλο και την ημερομηνία τελευταίας απασχόλησης:

Ναι

Όχι

Είναι ο Επιχειρηματικός Εταίρος επί του παρόντος εγγεγραμμένος σε οποιαδήποτε λίστα επιτήρησης της κυβέρνησης ή σε λίστα μερών στα οποία έχουν επιβληθεί κυρώσεις/περιορισμένων μερών ή έχει συμπεριληφθεί ο Επιχειρηματικός Εταίρος σε οποιαδήποτε τέτοια λίστα οποιαδήποτε στιγμή τα τελευταία δύο χρόνια;

Εάν "Ναι", συμπληρώστε το όνομα της λίστας, την ημερομηνία της χαρακτηρισμού και αν ο χαρακτηρισμός εξακολουθεί να είναι ενεργός ή την ημερομηνία καταγγελίας του (εάν ισχύει):

Ναι

Όχι

Έχει καταδικαστεί ο Επιχειρηματικός Εταίρος ή οποιοδήποτε στέλεχος, σύμβουλος ή υπάλληλος ή, κατά τα τελευταία πέντε χρόνια, κατηγορηθεί για τυχόν κακούργημα σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία ή χώρα; Εάν "Ναι", περιγράψτε λεπτομερώς τις περιστάσεις και την έκβαση

Ναι

Όχι

Είναι ο Επιχειρηματικός Εταίρος ή οποιοδήποτε στέλεχος, σύμβουλος ή υπάλληλος καταχωρημένοι επί του παρόντος από οποιονδήποτε κυβερνητικό οργανισμό ως αποκλεισμένοι, σε αναστολή, προτεινόμενοι για αποκλεισμό ή διαφορετικά ακατάλληλοι για προγράμματα κρατικών προμηθειών; Εάν "Ναι", δώστε πλήρεις λεπτομέρειες σχετικά με τις σχετικές περιστάσεις:



**AVRAMAR**

Ναι

Όχι

---

### ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΕΣ & ΣΧΕΣΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Περιγράψτε τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Επιχειρηματικού Εταίρου:

---

Καταχωρίστε προηγούμενες ή τρέχουσες επιχειρηματικές σχέσεις, εάν υπάρχουν, με την εταιρεία **XXXXXX**, ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της, συμπεριλαμβανομένου του ονόματος της εταιρείας ή του Τμήματος / Τομέα, μια περιγραφή των επιχειρηματικών συναλλαγών, σημείο επαφής στην εταιρεία και ημερομηνία των επιχειρηματικών συναλλαγών (χρησιμοποιήστε πρόσθετες σελίδες, εάν απαιτείται):

---

Σκοπεύει ο Επιχειρηματικός Εταίρος να χρησιμοποιήσει υπεργολάβους κατά την εκτέλεση των υπηρεσιών για την Εταιρεία **XXXXXX**; Εάν «Ναι», αναφέρετε την εταιρική επωνυμία / το όνομα του ατόμου και τον σκοπό της σχέσης. Εάν η απάντηση σε οποιαδήποτε από τις ερωτήσεις στην ενότητα «Νομικές Πληροφορίες και Πληροφορίες Συμμόρφωσης» είναι «Ναι» σε σχέση με τον εν λόγω υπεργολάβο, δώστε πλήρεις λεπτομέρειες:

Ναι

Όχι

---



**AVRAMAR**

## ΔΗΛΩΣΗ & ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΟΥ

Εκ μέρους του Επιχειρηματικού Εταίρου, πιστοποιώ ότι:

1. Οι πληροφορίες που παρέχονται στην παρούσα αίτηση είναι ακριβείς και πλήρεις από κάθε άποψη.
2. Ο Επιχειρηματικός Εταίρος κατανοεί ότι οι διεθνείς νόμοι κατά της διαφθοράς και η πολιτική της **Εταιρείας XXXXXX** απαγορεύουν τη διεφθαρμένη παροχή ή την προσφορά χρημάτων ή οποιουδήποτε πράγματος αξίας σε ή προς όφελος οποιουδήποτε άλλου προσώπου, γνωρίζοντας ότι το σύνολο ή μέρος της πληρωμής ή του πράγματος αξίας θα προσφερθεί ή μεταβιβασθεί σε οποιοδήποτε μέρος για να αποκτήσει ή να διατηρήσει μια επιχειρηματική δραστηριότητα ή να εξασφαλίσει ένα επιχειρηματικό πλεονέκτημα προς όφελος της **Εταιρείας XXXXXX**.
3. Ο Εμπορικός Συνεργάτης πρέπει να συμμορφώνεται με τους νόμους της **XXXXXX [Χώρα]** σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και τις ανάρμοστες πληρωμές καθώς και με οποιονδήποτε άλλο ισχύοντα διεθνή νόμο κατά της διαφθοράς και των ακατάλληλων πληρωμών.
4. Ο Επιχειρηματικός Εταίρος δεν θα κάνει, δε θα επιτρέπει να γίνει, ούτε θα επιτρέπει εν γνώσει του σε οποιοδήποτε μέρος να κάνει οποιαδήποτε ακατάλληλη πληρωμή ή να εκτελέσει οποιαδήποτε παράνομη πράξη και
5. Ο Επιχειρηματικός Εταίρος θα αναφέρει στην **Εταιρεία XXXXXX** αμέσως οποιαδήποτε πραγματική ή πιθανή παραβίαση των νόμων και των πολιτικών που αναφέρονται παραπάνω, είτε διαπράττονται από τον Επιχειρηματικό Εταίρο ή οποιοδήποτε άλλο μέρος σε σχέση με την επιχειρηματική δραστηριότητα της Εταιρείας **XXXXXX**.

Κατανοώ ότι η **Εταιρεία XXXXXX** θα βασιστεί στις παραπάνω πληροφορίες για να καθορίσει εάν θα συνάψει οποιαδήποτε συμβατική συμφωνία ή επιχειρηματική συμφωνία με τον Επιχειρηματικό Εταίρο και ότι τυχόν ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες που παρέχονται θα αποτελούν λόγο για την άμεση καταγγελία οποιασδήποτε σχέσης μεταξύ των μερών ή οποιασδήποτε τέτοιας συμφωνίας μεταξύ των μερών.





**AVRAMAR**

Υπογραφή:

---

Όνοματεπώνυμο:

---

Ιδιότητα:

Ημερομηνία:

---

## Παράρτημα 4

### Δείγμα Εντύπου Πρόσθετου Ελέγχου Επιχειρηματικού Εταίρου

[Λογότυπο Τμήμα / Τομέα / Εταιρείας]

**Διαγνωστικός Έλεγχος Επιχειρηματικού Εταίρου**

**Έντυπο Πρόσθετου Ελέγχου Επιχειρηματικού Εταίρου**

#### ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΟΥ

Όνομα εταιρείας ή ιδιώτη (αναφέρεται εδώ ως **Επιχειρηματικός Εταίρος**) (Σημείωση: Αυτό είναι το μέρος με το οποίο διαμορφώνεται η σχέση):

Εκ μέρους του Επιχειρηματικού Εταίρου, πιστοποιώ με το παρόν ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έντυπο είναι ακριβείς και πλήρεις από κάθε άποψη. Κατανοώ ότι η **Εταιρεία XXXXXX** θα βασιστεί στις παρακάτω πληροφορίες για να καθορίσει εάν θα συνάψει οποιαδήποτε συμβατική συμφωνία ή επιχειρηματική συμφωνία με τον Επιχειρηματικό Εταίρο και ότι τυχόν ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες που παρέχονται θα αποτελούν λόγο για την άμεση καταγγελία οποιασδήποτε σχέσης μεταξύ των μερών ή οποιασδήποτε τέτοιας συμφωνίας μεταξύ των μερών.

Όνοματεπώνυμο:

Ιδιότητα:

---

Υπογραφή:

Ημερομηνία:

---

#### ΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ & ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Έχει οποιοδήποτε Κυβερνητικό τμήμα, οργανισμός ή όργανο (εκτελεστικό, νομοθετικό, δικαστικό ή στρατιωτικό), ή οποιοσδήποτε λειτουργός ή υπάλληλος αυτού, οποιαδήποτε κυριότητα ή άλλο



## AVRAMAR

οικονομικό συμφέρον στον Επιχειρηματικό Εταίρο ή έναν συνεργάτη του, άμεσα ή έμμεσα;  
Εάν "Ναι", παρακαλούμε προσδιορίστε:

Ναι

Όχι

---

Είναι οποιοσδήποτε ιδιοκτήτης, σύμβουλος, στέλεχος, υπάλληλος ή άλλος εκπρόσωπος του Επιχειρηματικού Εταίρου (ή μέλος της οικογένειας αυτού του προσώπου) εκλεγμένος ή διορισμένος υπάλληλος ή πρώην εκλεγμένος ή διορισμένος υπάλληλος οποιουδήποτε Κυβερνητικού τμήματος, οργανισμού ή οργάνου (εκτελεστικού, νομοθετικού, δικαστικού ή στρατιωτικού) ή πολιτικού κόμματος; Για κάθε απάντηση «Ναι», αναφέρατε το όνομα του κυβερνητικού τμήματος, οργανισμού ή οργάνου, θέσης ή αξιώματος που κατείχε, του στρατιωτικού βαθμού (κατά περίπτωση) και την ημερομηνία παύσης αυτού του διορισμού (εάν ισχύει):

Ναι

Όχι

---

Μήπως κάποιος από τα κύρια στελέχη του Επιχειρηματικού Εταίρου έχει οποιαδήποτε κυριότητα ή συμφέροντα άνω του 5% σε οποιονδήποτε άλλο οργανισμό ή οποιαδήποτε κυριότητα ή άλλο οικονομικό συμφέρον επί του Επιχειρηματικού Εταίρου ή κάποιου συνεργάτη του; (Άμεσα ή έμμεσα)

Για κάθε "Ναι", παρέχετε πλήρεις λεπτομέρειες (σε ξεχωριστό φύλλο, εάν είναι απαραίτητο):

Ναι

Όχι

---

Έχει ο Επιχειρηματικός Εταίρος, οποιοσδήποτε συνεργάτης, οποιοσδήποτε προηγούμενος οργανισμός ή οποιοσδήποτε ιδιοκτήτης, σύμβουλος, στέλεχος, υπάλληλος ή άλλος εκπρόσωπος του Επιχειρηματικού Εταίρου κατηγορηθεί για οποιαδήποτε εγκληματική πράξη ή έχει αποτελέσει αντικείμενο οποιασδήποτε κατηγορίας για απάτη, παραπλανητική δήλωση, δωροδοκία ή άλλα σχετικά δραστηριότητα? Εάν η απάντηση είναι κάτι διαφορετικό από το σαφές «Όχι», παρακαλούμε να δώσετε πλήρεις λεπτομέρειες (σε ξεχωριστό φύλλο, εάν είναι απαραίτητο)

Ναι

Όχι

---

Έχει η επιχειρηματική δραστηριότητα του Επιχειρηματικού Εταίρου, οποιουδήποτε συνεργάτη, οποιουδήποτε προηγούμενου οργανισμού ή οποιουδήποτε κατόχου, συμβούλου, στελέχους, υπαλλήλου ή άλλου εκπροσώπου του Επιχειρηματικού Εταίρου υποβληθεί σε αναστολή ή έχουν ενημερωθεί ότι η ενέργεια αυτή εκκρεμεί ή έχουν αποτελέσει αντικείμενο οποιασδήποτε Κυβερνητικής έρευνας (εκτός από έναν τακτικό έλεγχο); Εάν η απάντηση είναι κάτι διαφορετικό από το σαφές «Όχι», παρακαλούμε να δώσετε πλήρεις λεπτομέρειες (σε ξεχωριστό φύλλο, εάν είναι απαραίτητο):

Ναι

Όχι



**AVRAMAR**

Ο Επιχειρηματικός Εταίρος ή οποιοδήποτε μέρος συνδεδεμένο με τον Επιχειρηματικό Εταίρο θα αλληλεπιδράσει για λογαριασμό της **Εταιρείας XXXXXX** με οποιοδήποτε κυβερνητικό στέλεχος (συμπεριλαμβανομένου οποιουδήποτε στελέχους ή υπαλλήλου της κυβέρνησης, δημόσιου διεθνούς οργανισμού, πολιτικών κομμάτων ή στελεχών κόμματος και υποψηφίων για πολιτικό αξίωμα) ; Εάν "Ναι", περιγράψτε με ποιον θα προκύψουν αλληλεπιδράσεις και για ποιους σκοπούς.

Ναι

Όχι

Παρέχετε λογιστικά βιβλία για όλες τις πληρωμές που έγιναν ή ελήφθησαν ή αξίας που λήφθηκε ή μεταβιβάστηκε διαφορετικά από τον Επιχειρηματικό Εταίρο ή οποιονδήποτε από τα στελέχη, τους συμβούλους ή κατόχους του σε σχέση με οποιοδήποτε διαπραγματεύσεις ή αδειοδοτήσεις που σχετίζονται με οποιοδήποτε έργο που εξετάζεται μεταξύ της **Εταιρείας XXXXXX** και του Επιχειρηματικού Εταίρου.

Παραθέστε τους συνεργάτες του Επιχειρηματικού Εταίρου που ενδέχεται να παρέχουν υπηρεσίες στην **Εταιρεία XXXXXX**:

Όνομα	Θέση	Κυριότητα % του Επιχειρηματικού Εταίρου επί της Συνδεδεμένης	Φύση της Συνδεδεμένης Εταιρείας

Εάν ο Επιχειρηματικός Εταίρος είναι φυσικό πρόσωπο, παρέχετε ένα βιογραφικό.

Εάν ο Επιχειρηματικός Εταίρος είναι εταιρεία, παρακαλούμε επισυνάψτε αντίγραφα των τελευταίων φυλλαδίων της εταιρείας, των ετήσιων εκθέσεων και κάθε άλλης τεκμηρίωσης σχετιζόμενη με τις δυνατότητες που κρίνεται κατάλληλη.

Εάν υπάρχει, παρακαλούμε να παρέχετε τυχόν ισχύουσες πιστοποιήσεις διασφάλισης ποιότητας (π.χ. πιστοποίηση ISO 9001 ή αντίστοιχη Διεθνής ή / και εθνική πιστοποίηση για διασφάλιση ποιότητας).



## AVRAMAR

Έχει υποβάλει ο Επιχειρηματικός Εταίρος (ή οποιαδήποτε από τις συνδεδεμένες του οντότητες) αίτηση για πτώχευση, αφερεγγυότητα ή παρόμοιες διαδικασίες τα τελευταία δέκα χρόνια; Εάν "Ναι", παρακαλούμε να παράσχετε λεπτομέρειες.

Έχει ο Επιχειρηματικός Εταίρος (ή οποιαδήποτε από τις συνδεδεμένες του οντότητες) υποβάλει αίτηση για πρόνομο φορολογικής αρχής ή/και κρίση κατά αυτής κατά τα τελευταία πέντε χρόνια; Εάν "Ναι", παρακαλούμε να παράσχετε λεπτομέρειες.

Παρακαλούμε δώστε λεπτομέρειες για τη λογιστική εταιρεία του Επιχειρηματικού Εταίρου:

Εάν ο Επιχειρηματικός Εταίρος είναι εταιρεία, παρακαλούμε επισυνάψτε αντίγραφα των οικονομικών καταστάσεων για τις δύο τελευταίες χρήσεις.

Όνομα Λογιστή	Υπεύθυνος επαφών	Διεύθυνση	Τηλέφωνο	Διεύθυνση Ηλ. Ταχυδρομείου

### ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Παρέχει ο Επιχειρηματικός Εταίρος αυτήν τη στιγμή σε έναν προμηθευτή, πελάτη ή ανταγωνιστή της **Εταιρείας XXXXXX** υπηρεσίες παρόμοιες με αυτές που προτείνονται να παρέχονται στην **Εταιρεία XXXXXX** ή έχει παράσχει τέτοιες υπηρεσίες τους τελευταίους 12 μήνες; Εάν "Ναι", περιγράψτε την πιθανή σύγκρουση, συμπεριλαμβανομένων των παρεχόμενων υπηρεσιών, της περιόδου εκτέλεσης και του ονόματος του προμηθευτή, του πελάτη ή του ανταγωνιστή.

Ναι

Όχι

Εάν δεν αναφέρεται διαφορετικά παραπάνω, υπάρχει κάποια θέση ή ανάθεση στην οποία ο Επιχειρηματικός Εταίρος θα ήταν άβολο να αποδώσει λόγω σύγκρουσης συμφερόντων; Εάν "Ναι", παρακαλούμε να παράσχετε λεπτομέρειες.

Ναι

Όχι

### ΑΝΑΦΟΡΕΣ (Μόνο για Νέους Επιχειρηματικούς Εταίρους)



## AVRAMAR

Παρακαλούμε δώστε λεπτομέρειες για φυσικά πρόσωπα ή εταιρείες που ενδέχεται να επικοινωνήσουν μαζί σας για αναφορά. Συμπεριλάβετε τουλάχιστον μία τράπεζα και έναν κύριο πελάτη ή προμηθευτή:

Επωνυμία Εταιρείας/Τράπεζας	Υπεύθυνος Επικοινωνίας	Διεύθυνση	Τηλέφωνο	Διεύθυνση Ηλ. Ταχυδρομείου

### ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΓΟΡΑΣ

Εκτιμήστε τη συνολική διαθέσιμη αγορά στην αγορά / επικράτεια του Επιχειρηματικού Εταίρου για προϊόντα / υπηρεσίες της **Εταιρείας XXXXXX** για τα οποία ο Επιχειρηματικός Εταίρος επιθυμεί να ενεργήσει ως σύμβουλος, αντιπρόσωπος ή εκπρόσωπος (εάν ισχύει):

Εκτιμήστε τις πιθανές πωλήσεις στην αγορά / επικράτεια του Επιχειρηματικού Εταίρου για τις υπηρεσίες της **Εταιρείας XXXXXX** (εάν ισχύει):

Κατά το πρώτο έτος:	Κατά το δεύτερο έτος (εάν υπάρχει):	Κατά το τρίτο έτος (εάν υπάρχει):
---------------------	-------------------------------------	-----------------------------------

Παρέχετε οποιοσδήποτε πληροφορίες σχετικές με την αγορά:



**AVRAMAR**

## Παράρτημα 5

### **Δείγμα Προειδοποιητικών Σημάτων για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**

Το παρακάτω είναι μια ενδεικτική (αλλά όχι εξαντλητική) λίστα με τα προειδοποιητικά σήματα για την καταπολέμηση της Νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατία. Οποιαδήποτε απόκλιση από τη συνήθη επιχειρηματική πρακτική πρέπει να προκαλεί περαιτέρω έλεγχο της συναλλαγής.

- Ένας Επιχειρηματικός Εταίρος παρέχει ανεπαρκείς, ψευδείς ή ύποπτες πληροφορίες ή είναι απρόθυμος να παράσχει πλήρεις πληροφορίες.
- Οι μέθοδοι ή οι όγκοι πληρωμής δεν συμφωνούν με την πολιτική πληρωμών ή δεν χρησιμοποιούνται συνήθως στην επιχείρηση, π.χ. πληρωμές με μετρητά, χρηματικές εντολές, ταξιδιωτικές επιταγές ή πολλαπλά μέσα ή πληρωμές από μη συνδεδεμένα τρίτα μέρη.
- Πολλαπλά διαπραγματεύσιμα μέσα για την πληρωμή ενός τιμολογίου.
- Πρόωρη αποπληρωμή δανείου, ειδικά εάν η πληρωμή πραγματοποιείται από μη συνδεδεμένο τρίτο μέρος ή περιλαμβάνει άλλη ασυνήθιστη μέθοδο πληρωμής.
- Παραγγελίες ή αγορές που δεν συνάδουν με το εμπόριο ή την επιχείρηση του πελάτη (π.χ. εξελιγμένα ολοκληρωμένα κυκλώματα που αγοράστηκαν από ένα αρτοποιείο).
- Πληρωμές προς ή από τρίτους που δεν έχουν εμφανή σχέση με τη συναλλαγή.
- Οδηγίες πληρωμής όπου υπάρχει διαφορά μεταξύ του ονόματος του τραπεζικού λογαριασμού, του υπογράφοντος και του νομικού προσώπου του Επιχειρηματικού Εταίρου.
- Πληρωμές προς ή από χώρες που θεωρούνται υψηλού κινδύνου για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Πληρωμές προς ή από χώρες που θεωρούνται φορολογικοί παράδεισοι ή υπεράκτιες δικαιοδοσίες.
- Πληρωμές προς ή από χώρες που δεν σχετίζονται με τη συναλλαγή.
- Τα έγγραφα δημιουργίας επιχείρησης ενός πελάτη προέρχονται από ένα φορολογικό παράδεισο ή από μια χώρα που ενέχει υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τρομοκρατίας ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή μιας χώρας που δεν έχει σχέση με τον πελάτη.
- Υπερπληρωμή ακολουθούμενη από οδηγίες για επιστροφή χρημάτων.
- Ένας Επιχειρηματικός Εταίρος με πραγματικούς κατόχους που δεν μπορεί να αναγνωριστεί.
- Δομή συναλλαγών για την αποφυγή απαιτήσεων κυβερνητικών αναφορών ή τήρησης αρχείων.
- Ασυνήθιστα περίπλοκες επιχειρηματικές δομές ή μοτίβα πληρωμής που δεν αντικατοπτρίζουν νόμιμο επιχειρηματικό σκοπό.
- Δραστηριότητα τραπεζικού εμβάσματος που δεν είναι συνεπής με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του πελάτη ή που προέρχεται ή τερματίζεται με μέρη ή θέσεις που δε



**AVRAMAR**

σχετίζονται με τη συναλλαγή.

- Αγορά και επιστροφή με αίτημα επιστροφής χρημάτων.
- Το ιστορικό ενός Επιχειρηματικού Εταίρου διαφέρει από αυτό που θα αναμενόταν βάσει των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του εταίρου.
- Απροθυμία να παράσχει πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους.
- Απροσδόκητες και ανεξήγητες αυξήσεις στις δραστηριότητες του πελάτη.
- Χρήση υπεράκτιων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αυτά χρησιμοποιούνται τακτικά για παράνομες χρηματοοικονομικές συναλλαγές, ως εκ τούτου, πρέπει να εφαρμοστεί αυστηρότερος διαγνωστικός έλεγχος).





**AVRAMAR**

## **Παράρτημα 6**

### **Δείγμα Προειδοποιητικών Σημάτων Διαγνωστικού Ελέγχου**

Τα προειδοποιητικά σήματα είναι παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψη και όχι απαγορεύσεις για τις επιχειρήσεις. Η παρουσία προειδοποιητικού σήματος δεν σημαίνει κακό παράγοντα ή κακή συμπεριφορά. Ένα προειδοποιητικό σήμα υποδηλώνει πιθανό κίνδυνο.

Αυτός ο κατάλογος δεν προορίζεται να είναι περιεκτικός. Αυτά είναι παραδείγματα διαφόρων τύπων προειδοποιητικών σημάτων που ενδέχεται να συναντήσετε κατά τη διάρκεια του διαγνωστικού ελέγχου. Εάν / όταν συναντήσετε προειδοποιητικό σήμα, σκεφτείτε πώς μπορείτε να μετριάσετε τους πιθανούς κινδύνους και εάν απαιτείται πρόσθετος Διαγνωστικός Έλεγχος. Εάν δεν είναι πρακτικό ή εφικτό να μετριάσει ο πιθανός κίνδυνος, καθορίστε εάν η σχέση με τον υποψήφιο Επιχειρηματικό Εταίρο δεν θα πρέπει πλέον να λαμβάνεται υπόψη.

Εάν έχετε ερωτήσεις σχετικά με οποιοδήποτε προειδοποιητικό σήμα, επικοινωνήστε με το Γραφείο Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης ή τον Νομικό Σύμβουλό σας.

Σε καμία συγκεκριμένη σειρά:

- Ένας έλεγχος αναφοράς υποδηλώνει ένα ατελές (ή ελαττωματικό) υπόβαθρο ή φήμη.
- Ένας δημόσιος λειτουργός - ειδικά ένας με εξουσία λήψης αποφάσεων ή επιρροή - σας καθοδήγησε, συνέστησε ή ενθάρρυνε να χρησιμοποιήσετε τον Επιχειρηματικό Εταίρο. Αυτό δεν περιλαμβάνει την περίπτωση στην οποία η τοπική νομοθεσία (γραπτή και κωδικοποιημένη) απαιτεί τη χρήση συγκεκριμένου παρόχου, αρκεί να μην υπάρχουν άλλα προειδοποιητικά σήματα.
- Το κύριο προσόν του Επιχειρηματικού Εταίρου είναι η επιρροή σε δημόσιους λειτουργούς ή υπεύθυνους λήψης αποφάσεων.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος ισχυρίζεται ότι μπορεί να εξασφαλίσει τη συμφωνία επειδή γνωρίζει τα σωστά άτομα.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος ζητά αύξηση της συμφωνημένης πληρωμής / αμοιβής για να «φροντίσει» κάποιον ή τη γραφειοκρατία.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος ή το έργο εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από κυβερνητικές άδειες, εγκρίσεις ή συγκαταθέσεις ή λαμβάνει φορολογικά οφέλη που δεν είναι διαθέσιμα σε άλλους.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος θα κάνει ή μπορεί να κάνει πληρωμές σε μετρητά ή πληρωμές σε είδος σε κυβερνητικούς λειτουργούς για να επισπεύσει μια συνηθισμένη κυβερνητική ενέργεια ή να αποφύγει την αδράνεια.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος ανήκει σε κυβερνητικό λειτουργό ή συγγενή κυβερνητικού



## AVRAMAR

λειτουργού.

- Δεν υπάρχουν ικανοποιητικοί αξιόπιστοι επιχειρησιακοί λόγοι για να διατηρηθεί ο Επιχειρηματικός Εταίρος.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος δεν έχει φυσική παρουσία στη χώρα στην οποία πρόκειται να εκτελεστεί το έργο.
- Το πεδίο εργασίας του Επιχειρηματικού Εταίρου δεν προσδιορίζεται με σαφήνεια.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος έχει ζητήσει ψευδή τεκμηρίωση (π.χ. τιμολόγια, επιστολές εισαγωγής κ.λπ.).
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος ή ένας εντολέας του Επιχειρηματικού Εταίρου έχει κατηγορηθεί ή καταδικαστεί για παραβιάσεις νόμων καταπολέμησης της δωροδοκίας, της διαφθοράς ή νόμων περί δημοσίων συμβάσεων.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος βασίζεται σε μεγάλο βαθμό στις πολιτικές / κυβερνητικές επαφές για τη διεξαγωγή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.
- Το αντιληπτό επίπεδο κινδύνου στη χώρα όπου θα εκτελεστεί η εργασία είναι σχετικά υψηλό. Βλέπε Πίνακα Εντοπισμού και Διεθνή Δείκτη Διαφάνειας
- Η συναλλαγή / έργο περιλαμβάνει έναν κλάδο με ιστορικό παραβιάσεων κατά της καταπολέμησης της δωροδοκίας (π.χ. πετρέλαιο και φυσικό αέριο, φαρμακευτικά προϊόντα).
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος φαίνεται να στερείται επαρκούς εμπειρίας, ικανότητας ή εξειδικευμένου προσωπικού για την εκτέλεση της εργασίας στην οποία έχει εμπλακεί (με βάση τα έτη στην επιχείρηση, τους τύπους των παρεχόμενων υπηρεσιών, τα επίπεδα στελέχωσης, τον τομέα, τη γεωγραφία κ.λπ.).
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος είναι απρόθυμος να παράσχει αναφορές ή οι παρεχόμενες αναφορές δημιουργούν ανησυχία.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος δεν παρέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες χωρίς εύλογη εξήγηση.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος είναι ένας τύπος (π.χ. λογιστής, δικηγόρος, σύμβουλος, πράκτορας, διαμεσολαβητής κ.λπ.) που δεν συμμετέχει συνήθως στο είδος της εργασίας με την οποία ασχολείται.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος θέλει να εργαστεί χωρίς σύμβαση.
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος είναι απρόθυμος να συμφωνήσει με τις δεσμεύσεις κατά της δωροδοκίας / διαφθοράς.
- Υπήρξαν αιτήματα για πολιτικές ή φιλανθρωπικές συνεισφορές σε σχέση με την εν λόγω εργασία, έργο, επιχείρηση κ.λπ.
- Το τέλος είναι ασυνήθιστα υψηλό, ή υπερβαίνει το ποσό σύμφωνο με την αρχή του πλήρους ανταγωνισμού.
- Υπάρχουν έμμεσες ή ασυνήθιστες διαδικασίες πληρωμής ή χρέωσης, όπως:
  - Πληρωμές μέσω τραπεζικού λογαριασμού Πληρωμές σε τρίτους ·
    - Υποπτες πληρωμές προς ή μέσω εικονικών εταιρειών·



**AVRAMAR**

- Πληρωμές σε μετρητά (δηλαδή, συνάλλαγμα) · ή
  - Πληρωμές με επιταγή σε «κομιστή» ή «μετρητά».
- Ο Επιχειρηματικός Εταίρος θα αλληλεπιδρά με κυβερνητικούς λειτουργούς κατά την εκτέλεση της εργασίας, π.χ., εκτελωνιστές, προμηθευτές αδειών κ.λπ.